**Содома Р. І.**,

к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Львівський національний аграрний університет

**ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ В УКРАЇНІ**

У сучасному світі запорукою стабільної фінансової системи та економіки країни являється саме ринок платіжних систем.

Дефініція платіжної системи як загальноекономічного явища визначається роллю та функціями платіжної системи країни в економіці: через національну платіжну систему забезпечується здійснення платежів і розрахунків між економічними суб’єктами, а центральний банк має можливість впливати на процеси, що відбуваються не тільки в грошовому секторі, а й у реальному секторі економіки, здійснюючи підтримання ліквідності комерційних банків шляхом їх рефінансування [2, с. 101].

Платіжна система може включати у себе значну кількість економічних суб’єктів (центральні банки, банки, небанківські установи тощо), що надають послуги під брендом або торговельною маркою платіжної системи, проте, водночас, паралельно можуть здійснювати й інші види основної діяльності. Водночас, центральний банк під час оверсайта певною мірою контролює діяльність, по-перше, кожного окремого суб’єкта платіжної системи (наприклад, виключає зі списку учасників платіжної системи банки, що ліквідуються, здійснює виїзні перевірки учасників, платіжної організації платіжної системи тощо), по-друге, окремої платіжної системи загалом (зокрема, шляхом здійснення її комплексного оцінювання), а, по-третє, також аналізує, регулює, сприяє розвитку всієї сукупності платіжних систем та зв’язків між ними як у країні, так і поза її межами, якщо мова йде про міжнародні платіжні системи, які здійснюють діяльність на території більш ніж однієї країни.

Платіжна система повинна розглядатися на кількох рівнях. По-перше, це мікрорівень, коли виникає необхідність дослідження платіжної організації, учасників, розрахункових банків, як окремих економічних суб’єктів, що складають платіжну систему. По-друге, це дослідження окремої платіжної системи та її взаємозв’язків [1, с. 110]. Сумніви щодо можливості віднесення платіжної системи до категорій мікроекономічного рівня є, оскільки по своїй суті, вона виходить за його межі, проте не сягає макроекономічного рівня економіки.

Відповідно до Закону України про платіжні системи, платіжні організації платіжних систем, учасники платіжних систем та оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації шляхом внесення відомостей про них до Реєстру платіжних систем. З визначення платіжної системи можна зробити висновок, що проведення переказів є характерною ознакою платіжної системи. Відзначимо, що хоча визначення платіжної системи, подане у законодавстві України, відповідає традиційному розумінню сутності платіжної системи, аналіз діяльності платіжних систем, зареєстрованих НБУ, дозволяє зробити висновок про віднесення до платіжних систем тих суб’єктів, що традиційно не вважаються платіжними системами у інших країнах. Зокрема, внутрішньобанківські платіжні системи, що створюються у межах окремого банку та не мають учасників, по суті не відповідають ознакам платіжної системи та не є джерелом системних ризиків, а також унеможливлюють застосування окремих міжнародних стандартів до них.

На початок 2019 року Система електронних платежів (СЕП НБУ) залишається єдиною системно важливою платіжною системою в Україні. До категорії соціально важливих платіжних систем увійшли п’ять платіжних систем: Поштовий переказ, FORPOST, MasterCard, Visa, Western Union [3].

Ще шість платіжних систем увійшли до категорії важливих: ІнтерПейСервіс, City 24, Фінансовий світ, MoneyGram, INTELEXPRESS, RIA.

В Україні здійснюють діяльність одна оптова (СЕП НБУ) та значна кількість роздрібних платіжних систем. Їх діяльність характеризується:

 1) взаємопов`язаністю між різними платіжними системами та їх елементами, що підвищує можливість поширення системних ризиків у разі порушення їх діяльності;

2) високим рівнем концентрації на ринку платежів та переказів, що здійснюються за допомогою окремих платіжних систем України, платіжною організацією яких є як НБУ, так і небанківські установи, банки-резиденти та нерезиденти, що потребують посиленого та першочергового оверсайта.

3) посиленням міжнародного характеру платіжних систем та переказів, що впливає на визначення напрямів здійснення спільного оверсайта збільшення кількості міжнародних платіжних систем, за оверсайт яких несе головну відповідальність НБУ.

Комплексною програмою розвитку фінансового сектору України є надання права банкам відкривати дистанційно рахунок фізичним особам на підставі отриманих даних з іншого банку (в якому вже відкритий рахунок) за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб (система BankID НБУ). Також можливість банкам удосконалити порядок виконання платежів банку в особливий період у разі неможливості роботи банку в СЕП у штатному режимі.

Позитивним рішенням є запровадження в Україні міжнародного номера банківського рахунку (IBAN), який дасть змогу спростити механізм ідентифікації платника та отримувача коштів, запобігти здійсненню помилок під час заповнення реквізиту рахунку платника/отримувача, прискорити процес оброблення платежів, забезпечити однаковий підхід у формуванні номера банківського рахунка як для транскордонних платежів, так і в межах України.

**Список використаних джерел:**

1. Бабух І. Б. Інституціональний підхід до аналізу платіжної системи як самостійної сфери економічних відносин / І. Б. Бабух, П. О. Нікіфоров. // Гроші, фінанси, кредит. – 2016. – №2. – С. 106–113.

 2. Калмикова О. М. Функціонування платіжної системи України та стратегія її розвитку / О. М. Калмикова, Р. П. Лісна // Молодий вчений. – 2015. – №1. – С.100–103.

 3. Річний звіт 2018 [Електронний ресурс] // Національний банк України. – 2018. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\_id=49064002